

IMPUESTO DE RENTA PARA PERSONAS NATURALES

YEIDY CAROLINA OBANDO PINZON
DIANA PATRICIA RAMOS MERCHAN
LEIDY DIANA ROA SARMIENTO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESPECIALIACION EN GERENCIA TRIBUTARIA
UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA
BOGOTA
2015

IMPUESTO DE RENTA PARA PERSONAS NATURALES

YEIDY CAROLINA OBANDO PINZON
DIANA PATRICIA RAMOS MERCHAN
LEIDY DIANA ROA SARMIENTO

Trabajo de grado
Especialización Gerencia Tributaria

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESPECIALIACION EN GERENCIA TRIBUTARIA
UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA
BOGOTA
2015

Nota de aceptación:

Firma del Jurado

Firma del Jurado

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCION.....	6
JUSTIFICACION.....	7
OBEJETIVO GENERAL.....	8
OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	8
1. MARCO HISTORICO.....	9
2. MARCO JURIDICO.....	11
2.1 QUE ES EL IMPUESTO DE RENTA.....	11
2.2 CARACTERISTICAS DEL IMPUESTO DE RENTA.....	11
2.3 ELEMENTOS DEL IMPUESTO DE RENTA.....	12
3. CLASIFICACION DE LAS PERSONAS.....	12
A) Empleado	13
B) Trabajador por cuenta propia.....	14
C) Demás personas naturales.....	14
4. SISTEMAS DE DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA ANTES Y DESPUES DE LA REFORMA TRIBUTARIA.....	15
4.1 SISTEMA ORDINARIO.....	16
4.2 IMAN CATEGORIA EMPLEADOS.....	17
4.3 IMAS CATEGORIA EMPLEADOS.....	18
4.4 IMAS TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA.....	19
5. REQUISITOS PARA PRESENTAR DECLARACIÓN DE RENTA ANTES Y DESPUES DE LA REFORMA TRIBUTARIA	20
6. FORMULARIOS QUE SE DEBEN DILIGENCIAR PARA PRESENTAR LA DECLARACION DE RENTA PERSONAS NATURALES.....	22
7. MARCO CONCEPTUAL.....	23

8. METODOLOGIA.....	26
9. CASUISTICA.....	29
10. CONCLUSIONES.....	35
11. RECOMENDACIONES.....	36
12. BIBLIOGRAFIA.....	37
13. ANEXOS (GUIA PRACTICA PARA DECLARANTES DEL IMPUESTO DE RENTA PERSONA NATURAL 2014).....	38

INTRODUCCIÓN

El impuesto sobre la renta y complementarios en nuestra sociedad es una realidad que hoy en día ya no podemos desconocer, las reformas tributarias, la expedición de decretos, las circulares, los cruces de información y todas las herramientas que ha venido desarrollando la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales- DIAN, conlleva a todas las personas naturales a cumplir con sus obligaciones formales y sustanciales respecto a este impuesto.

La última reforma tributaria dada con la Ley 1607 de 2012 y sus decretos reglamentarios implicaron cambios significativos, entre los más relevantes se resaltan la creación del sistema de determinación IMAN – Impuesto Mínimo Alternativo Nacional y el IMAS – Impuesto Mínimo Alternativo Simple. Por otra parte la disminución del tope de los ingresos repercutió en los contribuyentes y los que hasta antes de la reforma eran no contribuyentes, toda vez que al cumplir este requisito quedaron incluidos en el proceso de liquidar, presentar y pagar el impuesto de renta.

La investigación permite dar un enfoque de los sistemas de depuración del Impuesto de Renta que deben aplicar las personas naturales según la categoría que pertenezcan ya sea empleado, trabajador por cuenta propia o demás personas naturales, así mismo se realiza una comparación entre los sistemas reflejando el impacto económico de cada uno.

JUSTIFICACIÓN

Los constantes cambios normativos generan confusión y malestar en las personas naturales, y más aún cuando el impacto es económico y de procesos. Es por ello que desarrollamos esta investigación, con la cual buscamos dar a conocer al lector persona natural los posibles escenarios que deberá tener en cuenta al momento de realizar la declaración del Impuesto sobre la Renta.

Por lo anterior, el desarrollo de esta investigación estará enmarcado bajo un contexto legal y teórico, que pondrá al contribuyente persona natural, clasificado en la categoría de empleado; frente a una herramienta que reúne los aspectos tributarios que se deben conocer para presentar su declaración de renta de manera correcta, y oportuna generando un pago del impuesto real, justo y dando estricto cumplimiento a la normatividad vigente.

En este mismo sentido se creará un folleto integral que unifica, simplifica y facilita la aplicación de los conceptos normativos vigentes, creando una herramienta idónea de consulta que permita enfocar al contribuyente para que determine si se encuentra obligado a declarar o no.

OBJETIVO GENERAL

Identificar, analizar y brindar información clara, acerca de los sistemas de determinación del impuesto de renta para las personas naturales, teniendo como base las categorías en las que pueden clasificar a partir de la ley 1607 de 2012 y 1739 de 2014, y los requisitos que deben cumplir para adjudicarse a cualquiera de ellas.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Identificar los requisitos que debe tener en cuenta un contribuyente persona natural para determinar la categoría a la cual pertenece empleado, trabajador por cuenta propia o demás personas naturales.
2. Conocer los nuevos sistemas de determinación del impuesto de renta que debe utilizar el contribuyente persona natural de acuerdo a la categoría a la cual pertenece.
3. Comparar el efecto e implicaciones que tendrán los contribuyentes personas naturales en la tributación del impuesto de renta por consecuencia de los nuevos sistemas de determinación del impuesto Ordinario, IMAN e IMAS.

1. MARCO HISTÓRICO

Hace ya cerca de veinte años se decidió simplificar el cobro del impuesto de renta a personas naturales para lo cual se creó una retención alta a los independientes y una retención progresiva a los asalariados hasta llegar al 30% para aquellos que tuvieran ingresos superiores a 20 salarios mínimos aproximadamente. Con esto se disminuyeron las declaraciones en cerca de un millón de personas y así la gestión de la DIAN se concentró en los grandes contribuyentes. La reforma tributaria, ley 863/2003, modifica esta política pues hizo mucho más flexibles las condiciones para declarar renta y así se espera que cerca de 800,000 nuevos asalariados o independientes deban declarar renta del 2006 en adelante. Lo anterior sin abandonar las retenciones que se continúan aplicando.¹

Históricamente lo que se puede observar es la facilidad con la que el Estado año tras año crea reformas tributarias en las cuales el impuesto de renta siempre se ha visto afectado, y de nota que entre los objetivos principales de cada reforma está la de abarcar más contribuyentes y de este modo ejercer mayor control sobre sus ingresos y patrimonio.

Durante las últimas dos décadas Colombia ha necesitado de 12 reformas tributarias para aumentar su recaudo y reducir brechas de carácter social, económico y físico.²

En la siguiente tabla se enunciarán los principales cambios que se han registrado en el impuesto de renta a causa de las distintas reformas tributarias que han sido propuestas y aprobadas en diferentes gobiernos:

Tabla N. 1

¹ http://www.dian.gov.co/descargas/servicios/OEE-Documentos/Estudios/eficiencia_equidad_colombia.pdf página 11.

² <http://www.dinero.com/economia/articulo/cuantas-reformas-tributarias-ha-tenido-colombia/206248>

Ley 49 de 1990. Reducción en el Número de contribuyentes obligados a declarar.

Ley 6 de 1992. Aumentó la base - se incluyen Empresas Industriales y Comerciales del Estado (EICE)

Ley 223 de 1995. Tasas marginales del 20% y 35% a Personas Naturales y del 35% a Personas Jurídicas.

Ley 488 de 1998. Exonera los ingresos de las EICE, cajas de compensación y fondos gremiales.

Ley 788 de 2002. Sobre tasa del 10% en el 2003 y 5% desde 2004 Nuevas rentas exentas, marchitamiento gradual de tratamientos preferenciales.

Ley 863 de 2003. Sobre tasa en renta del 10% (2004-2006), creación de la deducción por inversión del 30%.

Ley 1111 de 2006. Eliminación de la sobretasa a partir de 2007, reducción a la tarifa de renta de Personas Jurídicas al 34% en el 2007 y 33% en el año 2008, Aumento del 30% al 40% para la deducción por inversión, Eliminación del impuesto de remesas

Ley 1370 de 2009. Reducción del 40% al 30% de la deducción por inversión en activos fijos productivos.

Ley 1430 de 2010. Eliminación de la deducción por inversión.

Ley 1607 de 2012. Creación del Impuesto de renta para la equidad CREE como el aporte con el que contribuyen las sociedades y personas jurídicas y asimiladas para el ICBF. Impuesto sobre la renta para personas naturales - Se establece una clasificación de personas naturales en empleados, trabajadores por cuenta propia y otras personas naturales, creación de dos sistemas presuntivos de determinación de la base gravable el Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN) y el Impuesto Mínimo Alternativo Simple (IMAS).

2. MARCO JURÍDICO

El sistema tributario colombiano establece como principal principio la progresividad, de conformidad al Artículo 363 de la Constitución Política. Entendiendo que la aplicación de este principio se produce en los impuestos directos, los cuales tienen como objetivo estructurar el tributo de forma tal que los contribuyentes de mayores ingresos paguen mayor impuesto, respecto a los contribuyentes de menores ingresos; cabe resaltar que el impuesto de renta tiene entre sus características ser un impuesto directo.

2.1 ¿QUE ES EL IMPUESTO DE RENTA?

El impuesto sobre la renta y complementarios es un solo gravamen integrado por los impuestos de renta y el complementario de ganancias ocasionales.

El impuesto sobre la renta grava todos los ingresos que obtenga un contribuyente en el año, que sean susceptibles de producir incremento neto del patrimonio en el momento de su percepción, siempre que no hayan sido expresamente exceptuados, y considerando los costos y gastos en que se incurre para producirlos.

2.2 CARACTERÍSTICAS DEL IMPUESTO DE RENTA

El impuesto sobre la renta es un tributo que tiene las siguientes características:

Orden Nacional	<ul style="list-style-type: none"> • Es del Orden Nacional por que cubija a todo el país y se aplica bajo las misma reglamentación.
Es un Impuesto Directo	<ul style="list-style-type: none"> • Es un Impuesto por que se establece en cabeza de los contribuyentes sin comprometer ninguna contraprestación directa a favor del sujeto que paga. • Es Directo porque grava las rentas, diferente a los indirectos que gravan el consumo.
De Naturaleza Personal	<ul style="list-style-type: none"> • Es Personal por que atiende la situación propia de las personas, como pagadoras del impuesto. Acumula la totalidad de sus rentas sin consideración de su origen, para aplicarles a ellas un sólo sistema de depuración.
De Período	<ul style="list-style-type: none"> • Es de período por que para la completa realización del Hecho Generador y para su cuantificación se requiere establecer la Utilidad (Renta) generada por el desarrollo de actividades durante el año de enero a Diciembre 31.

2.3 ELEMENTOS DEL IMPUESTO DE RENTA

Al igual que todos los impuestos, el Impuesto de Renta debe cumplir con los cinco elementos que enuncia el Artículo 338 de la Constitución como son:

1. Sujeto activo
2. Sujeto pasivo
3. Hecho generador
4. Base gravable
5. Tarifa

1. **El sujeto activo** es el Estado Colombiano, quien a su vez delega a la DIAN como entidad encargada para realizar todos los procesos que conlleven al correcto y eficaz recaudo del impuesto.
2. **El sujeto pasivo** son todas las personas contribuyentes declarantes o no declarantes del Impuesto de Renta y Complementarios. Dentro de la clasificación de personas encontramos a: Sucesiones ilíquidas, no residentes, empleados, trabajadores por cuenta propia y demás personas naturales.
3. **El hecho generador** es el ingreso susceptible de incrementar el patrimonio
4. **La base gravable** es la magnitud o el valor monetario del hecho gravable al cual se le aplica la tarifa y como resultado se obtendrá el valor de la obligación tributaria.

Actualmente con la reforma de la ley 1607 de 2012, en Colombia existen tres sistemas para determinar la base gravable: a través de la depuración por el sistema ordinario, IMAN e IMAS.

5. **La tarifa** es el porcentaje o valor aplicado a la base gravable para determinar el valor del impuesto que debe pagar el sujeto pasivo. Para el impuesto de renta personas naturales encontramos que la reforma de la Ley 1607 estableció las tablas que se deben aplicar de acuerdo al sistema de depuración, las cuales encontramos en los siguientes artículos:

Artículo 241 E.T.	- Sistema Ordinario
Artículo 333 E.T.	- IMAN
Artículo 334 E.T.	- IMAS Empleados
Artículo 340 E.T.	- IMAS Trabajadores por cuenta propia

3. CLASIFICACIÓN DE LAS PERSONAS

De acuerdo a lo previsto en el artículo 329 del Estatuto Tributario las personas naturales se clasifican en las siguientes categorías tributarias:

- a) Empleado

EMPLEADO

Una persona natural residente en el país se considera empleado para efectos tributarios si en el año gravable cumple con uno de los tres conjuntos de condiciones siguientes:



1. Conjunto 1:

Sus ingresos brutos provienen, en una proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de una vinculación laboral o legal y reglamentaria, independientemente de su denominación



2. Conjunto 2:

a) Sus ingresos brutos provienen, en proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de la prestación de servicios de manera personal o de la realización de una actividad económica, mediante una vinculación de cualquier naturaleza, independientemente de su denominación; y

b) No presta el respectivo servicio, o no realiza la actividad económica, por su cuenta y riesgo, de conformidad con lo previsto en el artículo anterior.



3. Conjunto 3:

a) Sus ingresos brutos provienen, en una proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de la prestación de servicios de manera personal o de la realización de una actividad económica, mediante una vinculación de cualquier naturaleza, independientemente de su denominación; y

b) Presta el respectivo servicio, o realiza la actividad económica, por su cuenta y riesgo, de conformidad con lo previsto en el artículo anterior; y

c) No presta servicios técnicos que requieren de materiales o insumos especializados, o maquinaria o equipo especializado, y

d) El desarrollo de ninguna de las actividades señaladas en el artículo 340 del Estatuto Tributario le genera más del veinte por ciento (20%) de sus ingresos brutos; y

e) No deriva más del veinte por ciento (20%) de sus ingresos del expendio, compraventa o distribución de bienes y mercancías, al por mayor o al por menor; ni de la producción, extracción, fabricación, confección, preparación, transformación, manufactura y ensamblaje de cualquier clase de materiales o bienes.

b) Trabajadores por cuenta propia

TRABAJADOR POR CUENTA PROPIA

Una persona natural residente en el país se clasifica como trabajador por cuenta propia si en el respectivo año gravable cumple la totalidad de las siguientes condiciones:



Sus ingresos provienen, en una proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de la realización de solo una de las actividades económicas señaladas en el artículo 340 del Estatuto Tributario



Presta el servicio por su cuenta y riesgo

Su Renta Gravable Alternativa - RGA - es inferior a veintisiete mil (27.000) UVT.

El patrimonio líquido declarado en el periodo gravable anterior es inferior a doce mil (12.000) UVT.

c) Demás personas naturales

NOTARIOS

PERSONAS NATURALES CUYOS
INGRESOS ÚNICAMENTE SEAN
PENSIONES DE JUBILACIÓN,
INVALIDEZ, VEJEZ Y RIESGOS
LABORALES

SERVIDORES PÚBLICOS,
DIPLOMÁTICOS, CONSULARES
O ADMINISTRATIVOS DEL
MINISTERIO DE RELACIONES
EXTERIORES

SUCESIONES ILIQUIDAS QUE AL
MOMENTO DE SU MUERTE
SEAN RESIDENTE EN EL PAÍS

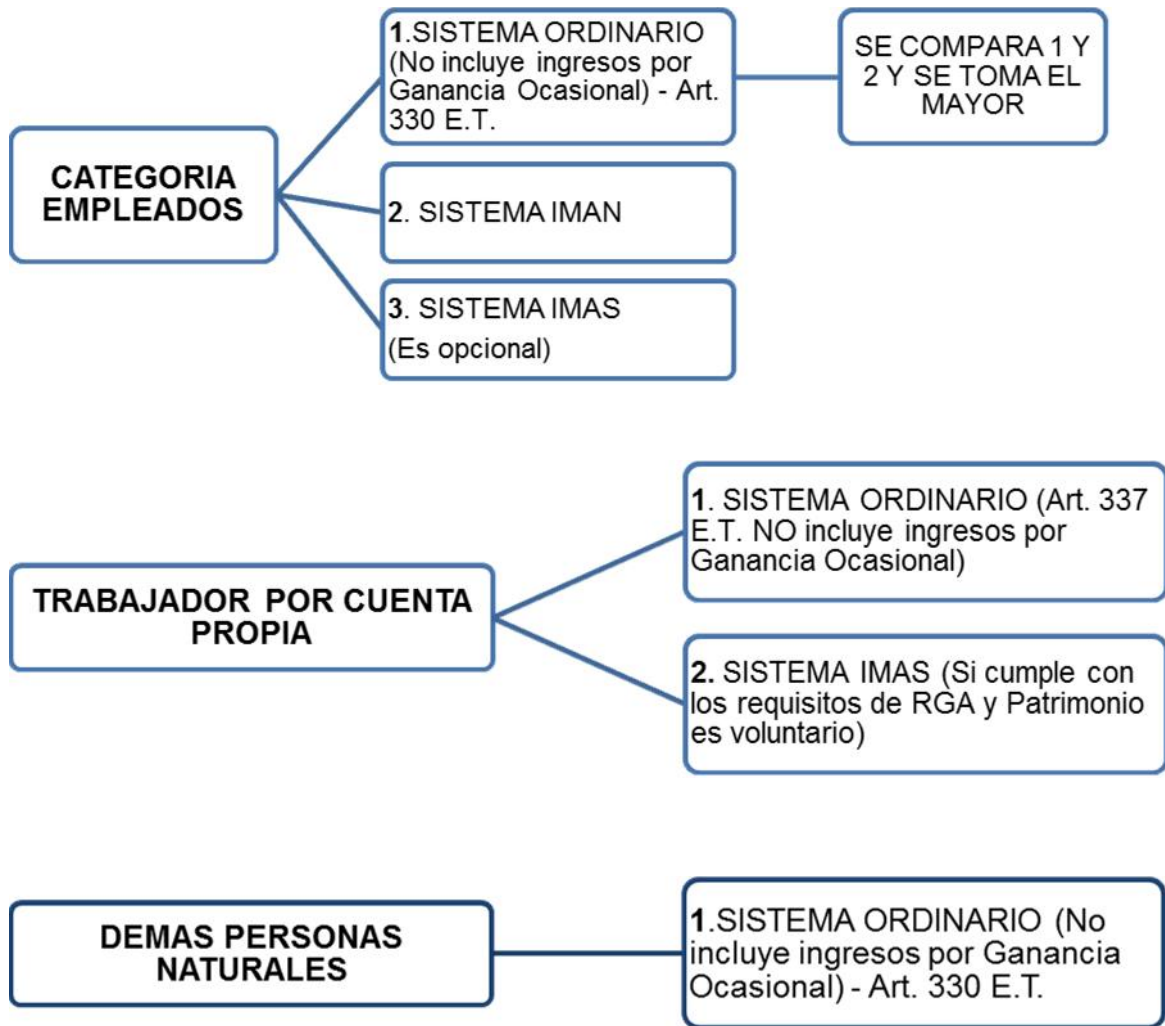
DEMÁS PERSONAS NATURALES
QUE NO CLASIFIQUEN COMO
EMPLEADO O CUENTA PROPIA

4. SISTEMAS DE DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA ANTES Y DESPUES DE LA REFORMA TRIBUTARIA

El siguiente cuadro comparativo explica las categorías que existían antes de la reforma tributaria ley 1607 de 2012 y el sistema de depuración del impuesto que tradicionalmente las personas venían aplicando, de igual manera muestra las nuevas categorías y los nuevos sistemas que los contribuyentes deben aplicar:

DECLARANTES AÑO GRAVABLE 2012 (Decreto 2634 de 17 de diciembre de 2012)	DECLARANTES AÑO GRAVABLE 2013 (Ley 1607 de 2012) (Decreto 2972 de 20 de diciembre de 2013)
Asalariados	Empleados
- Declaración de renta sistema ordinario o tradicional art. 26 Estatuto Tributario	- Declaración de renta sistema ordinario o tradicional art. 26 Estatuto Tributario
- Renta presuntiva	- Renta presuntiva
- Comparación Patrimonial	- Comparación Patrimonial
	- IMAN (Debe ser comparado con el sistema ordinario y pagar por el mayor valor) Art.
	- IMAS con ingresos brutos ordinarios inferiores a 4700 UVT (optativo con firmeza de 6 meses)
Trabajador independiente	Trabajador por cuenta propia
- Declaración de renta sistema ordinario o tradicional art. 26 Estatuto Tributario	- Declaración de renta sistema ordinario o tradicional art. 26 Estatuto Tributario
- Renta presuntiva	- Renta presuntiva
- Comparación Patrimonial	- Comparación Patrimonial
	- IMAS con ingresos brutos ordinarios que estén entre 1400 UVT y 27000 UVT
Demás personas naturales	- Demás personas naturales
- Sistema Ordinario	- Sistema Ordinario

Por lo anterior se dará una explicación de los sistemas que cada contribuyente después de analizar su categoría debe aplicar para la determinación de su impuesto a pagar así:



4.1 SISTEMA ORDINARIO

El sistema ordinario se encuentra regulado en el artículo 26 del Estatuto Tributario, donde se parte de la sumatoria de todos los ingresos susceptibles de producir un incremento neto en el patrimonio para depurarlos (restarlos) con los ingresos expresamente exceptuados, las devoluciones, rebajas y descuentos, los costos imputables y las deducciones realizadas, obteniendo así la renta líquida, la cual salvo excepciones legales es la misma renta gravable base para la aplicación de la tarifa.

El Sistema Ordinario, consiste en realizar la depuración tradicional a fin de determinar el valor del impuesto de renta a pagar o el saldo a favor.

SISTEMA ORDINARIO DE DEPURACION PARA EMPLEADOS	
(+)	Total Ingresos del período sin incluir la ganancia ocasional
(-)	Ingresos no constitutivos de renta: Dividendos, componente inflacionario
=	Renta bruta
(-)	Deducciones por intereses de vivienda hasta 1200 UVT
(-)	Deducciones por salud por medicina prepagada o seguros de salud para el trabajador, su conyugue, sus hijos o dependientes
(-)	10% de los ingresos por concepto de dependientes
(-)	La deducción por aportes obligatorios a salud
(-)	Las deducciones por el GMF y donaciones
=	Renta líquida
(-)	La renta exenta por aportes obligatorios a pensiones
(-)	La renta exenta de aportes voluntarios a fondos de pensiones o cuentas AFC, sin exceder el 30% del ingreso del año y limitado a 3.800 UVT
(-)	Otras rentas exentas (Art. 206 numeral 1 al 8 E.T.)
(-)	El 25% de la renta exenta para asalariados limitada mensualmente a 240 UVT
=	Renta Gravable
=	Tarifa según tabla Art.

4.2 IMPUESTO MINIMO ALTERNATIVO NACIONAL – IMAN EMPLEADOS

Es un sistema presuntivo y obligatorio para las personas naturales clasificadas en la categoría de EMPLEADOS, grava la renta resultante de disminuir de la totalidad de los ingresos brutos (salvo la ganancia ocasional) de cualquier origen obtenidos en el respectivo periodo gravable, únicamente los conceptos autorizados en el art. 332 E.T. Cuando el monto del impuesto calculado mediante el sistema ordinario resulte inferior al monto calculado mediante el IMAN, el impuesto sobre la Renta será el IMAN. El impuesto es el determinado en la tabla del art. 333 E.T.

En el grafico siguiente se puede observar la depuración que se debe realizar en la aplicación del IMAN bajo lo estipulado en el artículo 332 del ET.

Art. 332 E.T. IMAN - Impuesto Mínimo Alternativo Nacional para empleados	
(+)	Total Ingresos del período sin incluir la ganancia ocasional
(-)	Ingresos no constitutivos de renta: Dividendos, componente inflacionario
(-)	indemnizaciones por seguros de daño en lo correspondiente al daño emergente
(-)	Aportes obligatorios al sistema general de seguridad social a cargo del empleado
(-)	Pagos catastróficos en salud no cubiertos por POS o medicina prepagada

(-)	Pérdidas en desastres o calamidades públicas, debidamente certificadas
(-)	Aportes obligatorios al sistema general de seguridad social sobre el salario pagado por la empleada (o) doméstica.
(-)	Costos de los bienes enajenados que no sean ganancia ocasional
(-)	Indemnizaciones por seguros de vida, rentas exentas de las Fuerzas Militares, indemnizaciones por accidente de trabajo, enfermedad, licencia de maternidad y gastos funerarios
(-)	Retiros de los fondos de cesantías, AFC y fondos voluntarios de pensión
=	Renta Gravable Alternativa IMAS
=	Tarifa según tabla Art.

4.3 IMPUESTO MINIMO ALTERNATIVO SIMPLE – IMAS EMPLEADOS

El impuesto Mínimo Alternativo Simple (IMAS) es un sistema de determinación simplificado del impuesto sobre la renta y complementarios, aplicable únicamente a personas naturales residentes en el país, clasificadas en la categoría de empleado, que en el respectivo año o período gravable hayan obtenido ingresos brutos inferiores a 2.800 Unidades de Valor Tributario (UVT), y hayan poseído un patrimonio líquido inferior a 12.000 Unidades de Valor Tributario (UVT), el cual es calculado sobre la renta gravable alternativa determinada de conformidad con el sistema del Impuesto Mínimo Alternativo Nacional (IMAN)

Es importante resaltar dos aspectos de este impuesto, la primera es que es voluntario la ley no obliga a calcularlo es decisión propia del contribuyente de aplicarlo siempre y cuando cumpla con los requisitos anteriores y el segundo aspecto es la firmeza de dicho impuesto que es a los 6 meses de su presentación.

ART. 334 IMAS - Impuesto Mínimo Alternativo Simple para empleados	
(+)	Total Ingresos del período sin incluir la ganancia ocasional
(-)	Ingresos no constitutivos de renta: Dividendos y participaciones no gravados en cabeza del socio
(-)	Indemnizaciones por seguros de daño en lo correspondiente al daño emergente
(-)	Aportes obligatorios al sistema general de seguridad social a cargo del empleado
(-)	Pagos catastróficos en salud no cubiertos por POS o medicina prepagada
(-)	Pérdidas en desastres o calamidades públicas, debidamente certificadas
(-)	Aportes obligatorios al sistema general de seguridad social sobre el salario pagado por la empleada (o) doméstica.
(-)	Costos de los bienes enajenados que no sean ganancia ocasional
(-)	Indemnizaciones por seguros de vida, rentas exentas de las Fuerzas Militares, indemnizaciones por accidente de trabajo, enfermedad, licencia de maternidad y gastos funerarios
(-)	Retiros de los fondos de cesantías, AFC y fondos voluntarios de pensión
=	Renta Gravable Alternativa IMAS
=	Tarifa según tabla Art.

4.4 IMPUESTO MINIMO ALTERNATIVO SIMPLE – IMAS PARA TRABAJADORES POR CUENTA PROPIA

El artículo 336 del Estatuto Tributario define los sistemas de determinación del impuesto de renta para trabajadores por cuenta propia y desarrollen las actividades económicas señaladas en este Capítulo, será el determinado por el sistema ordinario contemplado en el Título I del Libro I de este Estatuto.

Los trabajadores por cuenta propia que desarrollen las actividades económicas señaladas en este Capítulo podrán optar por liquidar su Impuesto sobre la Renta mediante el impuesto mínimo Simplificado "IMAS" a que se refiere este Capítulo, siempre que su Renta Gravable Alternativa del año o período gravable se encuentre dentro de los rangos autorizados para éste.

El cálculo del Impuesto sobre la Renta por el sistema ordinario de liquidación, no incluirá los ingresos por concepto de ganancias ocasionales para los efectos descritos en este Capítulo.

IMAS - Impuesto Mínimo Alternativo Simple para trabajadores por cuenta propia	
(+)	Total Ingresos del período sin incluir la ganancia ocasional
(-)	Deducciones, rebajas y descuentos
(-)	Ingresos no constitutivos de renta: Dividendos y participaciones no gravados en cabeza del socio
(-)	Indemnizaciones por seguros de daño correspondiente al daño emergente
(-)	Aportes obligatorios al sistema general de seguridad social a cargo del trabajador
(-)	Pagos catastróficos en salud no cubiertos por el POS o medicina prepagada
(-)	Pérdidas en desastres o calamidades públicas, debidamente certificadas
(-)	Aportes obligatorios al sistema general de seguridad social sobre el salario pagado por la empleada (o) doméstica.
(-)	Costos de los bienes enajenados que no sean ganancia ocasional
(-)	Indemnizaciones por seguros de vida, rentas exentas de las Fuerzas Militares, indemnizaciones por accidente de trabajo, enfermedad, licencia de maternidad y gastos funerarios
(-)	Retiros de los fondos de cesantías
=	Renta Gravable Alternativa IMAS
=	Tarifa según tabla Art. Y su actividad económica

5. REQUISITOS PARA PRESENTAR DECLARACIÓN DE RENTA ANTES Y DESPUES DE LA REFORMA TRIBUTARIA

La Ley 1607 de 2012 modificó sustancialmente los topes que definen las personas naturales obligadas a declarar, a continuación se presenta los requisitos que debe reunir una persona natural para cumplir con la obligación de presentar su declaración de renta antes y después de la reforma tributaria ley 1607 de 2012, independientemente que este de impuesto a pagar o no.

ASALARIADOS VS CATEGORIA EMPLEADOS

DECLARANTES AÑO GRAVABLE 2012 (Decreto 2634 de 17 de diciembre de 2012)	DECLARANTES AÑO GRAVABLE 2013 (Ley 1607 de 2012) (Decreto 2972 de 20 de diciembre de 2013)
ASALARIADOS: Los asalariados cuyos ingresos brutos provengan por lo menos en un ochenta por ciento (80%) de pagos originados en una relación laboral o legal y reglamentaria, que no sean responsables del impuesto sobre las ventas, siempre y cuando en relación con el año gravable 2012 se cumplan los siguientes requisitos adicionales:	EMPLEADO: toda persona natural residente en el país cuyos ingresos provengan, en una proporción igualo superior a un ochenta por ciento (80%), de la prestación de servicios de manera personal o de la realización de una actividad económica por cuenta y riesgo del empleador o contratante, mediante una vinculación laboral o legal y reglamentaria o de cualquier otra naturaleza, independientemente de su denominación.
1. Que el patrimonio bruto en el último día del año gravable 2012 sea superior a cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$117'221.000).	1. Que el patrimonio bruto en el último día del año gravable 2013 exceda de cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$120.785.000).
2. Que el asalariado haya obtenido durante el año gravable 2012 ingresos totales superiores a cuatro mil setenta y tres (4.073) UVT (\$106'098.000).	2. Que los ingresos brutos sean inferiores a mil cuatrocientas (1.400) UVT (\$37.577.000).
3. Que los consumos mediante tarjeta de crédito excedan de dos mil ochocientas (2.800) UVT (\$72'937.000).	3. Que los consumos mediante tarjeta de crédito excedan de dos mil ochocientos (2.800) UVT (\$75.155.000).
4. Que el valor total de compras y	4. Que el valor total de compras y

consumos supere las dos mil ochocientas (2.800) UVT (\$72'937.000)	consumos no supere las dos mil ochocientas (2.800) UVT (\$75.155.000).
5 Que el valor total acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras, exceda de cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$117'221.000).	5. Que el valor total acumulada de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras, exceda de cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$120.785.000).

En la tabla anterior, podemos observar y analizar algunos cambios importantes que dejó la reforma de un año con respecto al otro, el concepto de **asalariado vs empleado**, si bien es cierto el asalariado era únicamente aquella persona que tenía un contrato laboral mientras que en el concepto empleado se habla de todas las personas ya independientemente tengan o no un contrato laboral es decir amplia mucho más esta categoría y que sus ingresos superen un 80% de su actividad.

Y el segundo cambio que se puede observar en este análisis es el tope de ingresos la disminución corresponde a 2673 UVT, es decir son miles de personas naturales que no eran contribuyentes y que con este cambio deben cumplir con esta obligación.

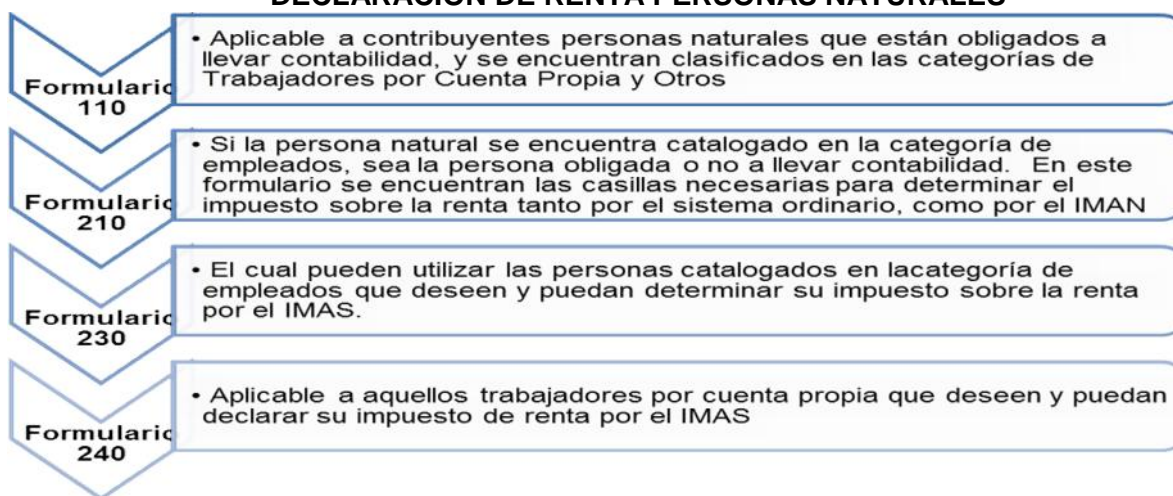
TRABAJADOR INDEPENDIENTE VS TRABAJADOR CUENTA PROPIA

DECLARANTES AÑO GRAVABLE 2012 (Decreto 2634 de 17 de diciembre de 2012)	DECLARANTES AÑO GRAVABLE 2013 (Ley 1607 de 2012) (Decreto 2972 de 20 de diciembre de 2013)
TRABAJADORES INDEPENDIENTES: Los trabajadores independientes que no sean responsables del impuesto a las ventas, cuyos ingresos brutos se encuentren debidamente facturados y de los mismos un ochenta por ciento (80%) o más se originen en honorarios, comisiones y servicios, sobre los cuales se hubiere practicado retención en la fuente, siempre y cuando, en relación con el año 2012 se cumplan los siguientes requisitos adicionales:	TRABAJADOR POR CUENTA PROPIA: Residentes en el país, que no sean responsables del impuesto a las ventas del régimen común, cuyas ingresos brutos se encuentren debidamente facturados, sobre las cuales se hubiere practicada retención en la fuente, y que provengan en una proporción igual a superior a un ochenta por ciento (80%) de la realización de una de las siguientes actividades económicas del artículo 340 E.T. y que cumplan las siguientes requisitos adicionales
1. Que el patrimonio bruto en el último día del año gravable 2012 exceda	1 Que el patrimonio bruto en el último día del año gravable 2013 exceda

de cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$117'221.000).	de cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$120.785.000).
2. Que el trabajador independiente haya obtenido durante el año gravable 2012 ingresos totales superiores a tres mil trescientas (3.300) UVT (\$85'962.000).	2 Que los ingresos totales del respectivo ejercicio gravable sean superiores a mil cuatrocientas UVT (1.400) (\$37.577.000).
3 Que los consumos mediante tarjeta de crédito excedan dos mil ochocientas (2.800) UVT (\$72'937.000).	3. Que los consumos mediante tarjeta de crédito excedan dos mil ochocientas (2.800) UVT (\$75.155.000).
4. Que el valor total de compras y consumos supere las dos mil ochocientas (2.800) UVT (\$72'937.000).	4. Que el valor total de compras y consumos supere las dos mil ochocientas, (2.800) UVT (\$75.155.000).
5. Que el valor total acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras, exceda de cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$117'221.000).	5. Que el valor total acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras, exceda de cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$120.785.000).

En el cuadro anterior, podemos observar que el cambio de **trabajador independiente vs trabajador por cuenta propia** es relevante ya que el tradicionalmente conocíamos al trabajador independiente toda persona natural bajo contrato por prestación de servicios sin importar la actividad que este ejerciera sin embargo bajo la reforma tributaria ley 1607 de 2012 este concepto desapareció y apareció **trabajador por cuenta propia** pero con ciertas limitaciones porque dicha ley exige que estas personas desarrollen alguna actividad específica del artículo 340 del estatuto tributario y por otro lado el segundo aspecto relevante es el tope de ingresos que bajo de 3300 UVT a 1400 UVT.

6. FORMULARIOS QUE SE DEBEN DILIGENCIAR PARA PRESENTAR LA DECLARACION DE RENTA PERSONAS NATURALES



7. MARCO CONCEPTUAL

De la misma manera se precisan algunos términos los cuales complementarán la comprensión de esta investigación, entre ellas:

a. Residencia para efectos fiscales (Artículo 10 E.T.): Se consideran residentes en Colombia para efectos tributarios las personas naturales que cumplan con cualquiera de las siguientes condiciones:

1. Permanecer continua o discontinuamente en el país por más de ciento ochenta y tres (183) días calendario incluyendo días de entrada y salida del país, durante un periodo cualquiera de trescientos sesenta y cinco (365) días calendario consecutivos.
2. Se consideran residentes también, si conservan la familia o el asiento principal de sus negocios en Colombia, aun cuando permanezcan en el exterior (Concepto 01853 enero17/05)

b. Empleado (Artículo 329 E.T.) Se entiende por empleado, toda persona natural residente en el país cuyos ingresos provengan, en una proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de la prestación de servicios de manera personal o de la realización de una actividad económica por cuenta y riesgo del empleador o contratante, mediante una vinculación laboral o legal y reglamentaria o de cualquier otra naturaleza, independientemente de su denominación.

Los trabajadores que presten servicios personales mediante el ejercicio de profesiones liberales o que presten servicios técnicos que no requieran la utilización de materiales o insumos especializados o de maquinaria o equipo especializado, serán considerados dentro de la categoría de empleados, siempre que sus ingresos correspondan en un porcentaje igual o superior a (80%) al ejercicio de dichas actividades.

c. Servicio Personal (Artículo 1º, Decreto 3032 de 2013): Se considera servicio personal toda actividad, labor o trabajo prestado directamente por una persona natural, que se concreta en, una obligación de hacer, sin importar que en la misma predomine el factor material o intelectual, y que genere una contraprestación en dinero, en especie, independientemente de su denominación o forma de remuneración.

d. Profesión Liberal (Artículo 1º, Decreto 3032 de 2013): Se entiende por profesión liberal, toda actividad personal en la cual predomina el ejercicio del intelecto, reconocida por el Estado y para cuyo ejercicio se requiere:

1. Habilitación mediante título académico de estudios y grado de educación superior; o habilitación Estatal para las personas que, sin título profesional fueron autorizadas para ejercer.

2. Inscripción en el registro nacional que las autoridades estatales de vigilancia, control y disciplinarias lleven conforme con la ley que regula la profesión liberal de que se trate, cuando la misma esté oficialmente reglada.

Se entiende que una persona ejerce una profesión liberal cuando realiza labores propias de tal profesión, independientemente de si tiene las habilitaciones o registros establecidos en las normas vigentes.

- e. **Servicio técnico (Artículo 1º, Decreto 3032 de 2013)** Se considera servicio técnico la actividad, labor o trabajo prestado directamente por una persona natural mediante contrato de prestación de servicios personales, para la utilización de conocimientos aplicados por medio del ejercicio de un arte, oficio o técnica, sin transferencia de dicho conocimiento.' Los servicios prestados en ejercicio de una profesión liberal no se consideran servicios técnicos.
- f. **Insumos o materiales especializados (Artículo 1º, Decreto 3032 de 2013):** Aquellos elementos 'tangibles y consumibles, adquiridos y utilizados únicamente para la prestación del servicio o la realización de la actividad económica que es fuente principal de su ingreso, y no con otros fines personales, comerciales o de otra índole, y para cuya utilización, manipulación o aplicación se requiere un específico conocimiento técnico o tecnológico.
- g. **Maquinaria o equipo especializado (Artículo 1º, Decreto 3032 de 2013):** El conjunto de instrumentos, aparatos o dispositivos tangibles, adquiridos y utilizados únicamente para el desempeño del servicio o la realización de la actividad económica que es fuente principal de su ingreso, y no con otros fines personales, comerciales o de otra' índole, y para cuya utilización, manipulación o aplicación se requiere un específico conocimiento técnico o tecnológico.
- h. **Cuenta y riesgo propio, (Artículo 1º, Decreto 3032 de 2013):**
 - Una persona natural presta servicios personales por cuenta y riesgo propio si cumple la totalidad de las siguientes condiciones:
 1. Asume las pérdidas monetarias que resulten de la prestación del servicio.
 2. Asume la responsabilidad ante terceros por errores o fallas en la prestación del servicio.
 3. Sus ingresos por concepto de esos servicios provienen de más de un contratante o pagador, cuyos contratos deben ser simultáneos al menos durante un mes del periodo gravable.
 4. Incurrir en costos y gastos fijos y necesarios para la prestación de tales servicios, no relacionados directamente con algún contrato específico, que representaría al menos el veinticinco por ciento (25%) del total de los ingresos por servicios percibidos por la persona en el respectivo año gravable.

- Una persona natural realiza actividades económicas por cuenta y riesgo propio, distintas a la prestación de servicios personales, si cumple la totalidad de las siguientes condiciones:
 1. Asume las pérdidas monetarias que resulten de la realización de la actividad.
 2. Asume la responsabilidad ante terceros por errores o fallas en la realización de la actividad.
 3. Sus ingresos por concepto de sus servicios provienen de más de un contratante o pagador, cuyos contratos deben ser simultáneos al menos durante un mes del periodo gravable.
- i. **Trabajador por cuenta propia (Artículo 3º, Decreto 3032 de 2013):** Una persona natural residente en el país se clasifica como trabajador por cuenta propia si en el respectivo año gravable cumple la totalidad de las siguientes condiciones:
 1. Sus ingresos provienen, en una proporción igual o superior a un ochenta por ciento (80%), de la realización de solo una de las actividades económicas señaladas en el artículo 340 del Estatuto Tributario.
 2. Presta el servicio por su cuenta y riesgo.
 3. Su Renta Gravable Alternativa - RGA - es inferior a veintisiete mil (27.000) UVT.
 4. El patrimonio líquido declarado en el periodo gravable anterior es inferior a doce mil (12.000) UVT.
- j. **Patrimonio Bruto:** Es el conjunto de bienes y derechos apreciables en dinero poseídos a 31 de diciembre de cada año gravable. Es decir, es el patrimonio antes de restarle el monto de las deudas o pasivos a cargo del contribuyente al 31 de diciembre de 20XX.
- k. **Patrimonio Líquido:** El patrimonio líquido se determina restando del patrimonio bruto, las deudas a cargo del mismo contribuyente a 31 de diciembre del 2013, que cumplan con las condiciones de aceptación de acuerdo a los artículos del 283 al 286 del Estatuto Tributario.
- l. **Ingresos Brutos:** Son los ingresos recibidos efectivamente en dinero o en especie, incluye los ingresos por conceptos de dividendos o participaciones en utilidades cuando les hayan sido abonados en cuenta de calidad de exigibles y los ingresos en la enajenación de bienes inmuebles a partir de la fecha de la escritura pública. No se incluyen los ingresos recibidos por anticipado.
- m. **Deducciones:** Son aquellos gastos necesarios, proporcionales y que tengan relación de causalidad con la actividad generadora de renta.

8. METODOLOGIA

Para el desarrollo de este trabajo se utilizó una metodología descriptiva, la cual cumple con el concepto que da el Autor Tamayo en su libro “La investigación científica”, el cual concluye que la investigación descriptiva comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes, o sobre cómo una persona, grupo o cosa, se conduce o funciona en el presente. La investigación descriptiva trabaja sobre realidades y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta.³

En este mismo sentido el anterior concepto sustenta el desarrollo de este trabajo, el cual inicio con la búsqueda de información suficiente y necesaria; se participó en seminarios de actualización y talleres que explicaban la aplicación de la normatividad vigente del impuesto de renta para las personas naturales, libros que profundizan el tema, e internet. Tal compendio de información fue revisada y analizada con la finalidad de identificar en primer lugar, que contara con la actualización de la reforma tributaria según la Ley 1607 de 2012 y sus decretos reglamentarios, y en segundo lugar que ahondará en el tema de manera clara y comprensible sin acudir a terminologías sofisticadas y jurídicas que generaran vacíos, inquietudes e interrogantes.

Por otro lado Frank Morales en su publicación Tipos de Investigación define a la investigación descriptiva, también llamada investigación diagnostica la cual consiste fundamentalmente en caracterizar una situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores⁴, siendo este uno de los aspectos que más se resaltan en el desarrollo del trabajo dado que se compara una normatividad vigente con una anterior, identificando los cambios principales y las diferencias que se pueden resaltar con respecto a la normatividad anterior.

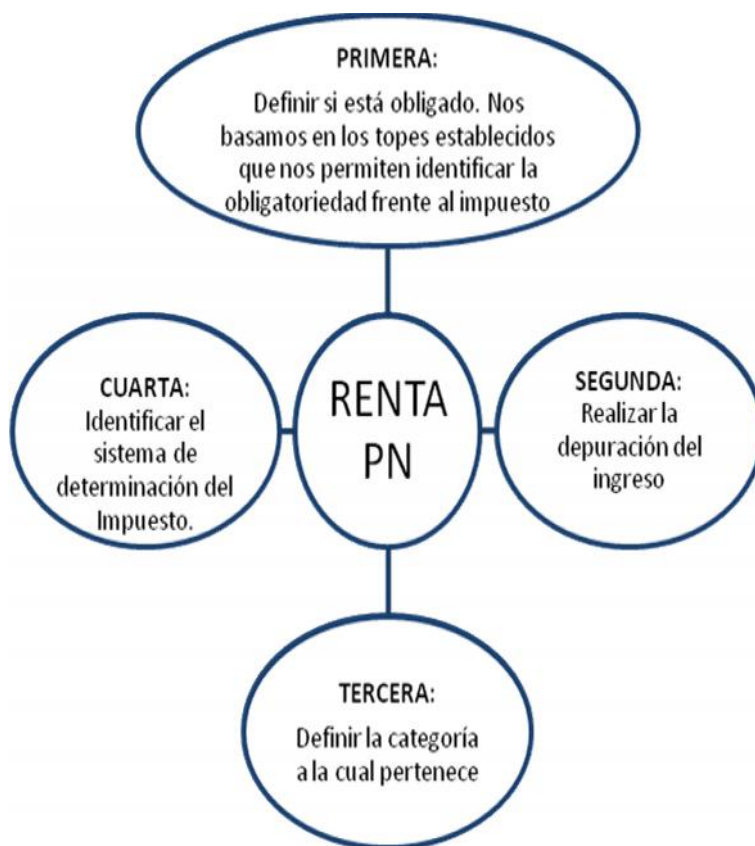
En la ciencia fáctica, la descripción consiste, según Bunge, en responder a las siguientes cuestiones: -¿Qué es? -¿Cómo es? -¿Dónde está? -¿De qué está hecho -¿Cómo están sus partes, si las tiene, interrelacionadas?. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables.⁵

³ Ernesto A. Rodríguez Moguel – 2005, Metodología de la Investigación, <https://books.google.com.co/books?isbn=9685748667>, Mario Tamayo y Tamayo – El Proceso de la Investigación científica, Limusa Noriega Editores

⁴ http://www.academia.edu/4646164/Tipos_de_Investigaci%C3%B3n por Frank Morales

⁵ http://www.academia.edu/4646164/Tipos_de_Investigaci%C3%B3n por Frank Morales

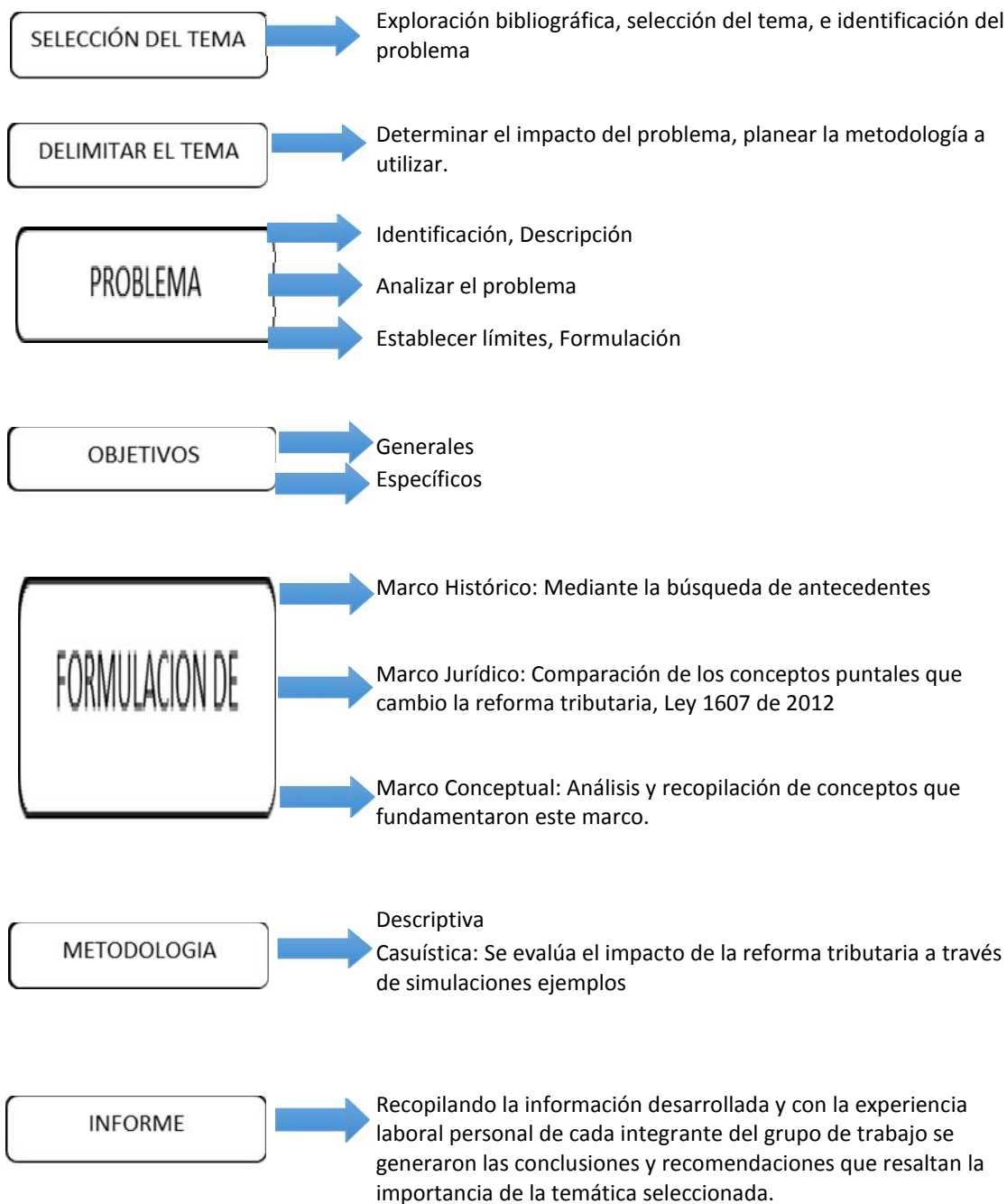
De acuerdo a la complejidad del tema y a la extensión del mismo, se establecieron cuatro etapas que permitieron desarrollar el tema siguiendo un orden sistemático y al mismo tiempo brindar una orientación clara al contribuyente a fin de que determine su responsabilidad y obligatoriedad frente al impuesto; las etapas son:



El trabajo fue desarrollado a través de una secuencia lógica y sistemática, la cual nos permitió cumplir con los objetivos propuestos, generar conclusiones y recomendaciones.

A continuación se detalla el paso a paso que se tuvo en cuenta en el desarrollo del trabajo:

PASO A PASO DESARROLLO DE LA METODOLOGIA DESCRIPTIVA



9. CASUISTICA (SIMULACION - EJEMPLOS)

ANALISIS DECLARACIÓN DE RENTA PERSONA NATURAL CATEGORIA EMPLEADO			
CONCEPTOS	SISTEMA ORDINARIO	IMAN	IMAS
INGRESOS BRUTOS			
Salarios	\$ 48.000.000	\$ 48.000.000	\$ 48.000.000
Honorarios	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000
TOTAL INGRESOS BRUTOS	\$ 51.000.000	\$ 51.000.000	\$ 51.000.000
INGRESOS NO CONSTITUTIVOS DE RENTA NI GANANCIA OCASIONAL Art. 35-1 hasta 57 E.T.			
	\$ -	\$ -	\$ -
DEDUCCIONES			
Intereses por préstamos adquisición de vivienda. Límite anual 1200 UVT (\$32.209.000 año 2013) Art. 119 ET	\$ 3.000.000	NA	NA
Pagos en salud Límite hasta 16 UVT mensuales.	\$ 429.456	NA	NA
Pagos por medicina prepagada: A entidades vigiladas Superintendencia de salud que impliquen protección al trabajador, su cónyuge, sus hijos y/o dependientes.	\$ -	NA	NA
Pagos por seguros de salud: A compañías vigiladas Superintendencia Financiera que impliquen protección al trabajador, su cónyuge, sus hijos y/o dependientes	\$ -	NA	NA
Dependientes: (hasta 10% de ingresos brutos y hasta 32 UVT mensuales	\$ 5.100.000	NA	NA
Gravamen a los movimientos financieros en 50% del 4x1000.	\$ -	NA	NA
Las donaciones legalmente reconocidas	\$ -	NA	NA
Los dividendos y participaciones no gravados en cabeza del socio o accionista de conformidad con lo previsto en los artículos 48 y 49 del E.T.	NA	\$ -	\$ -
El valor de las indemnizaciones en dinero o en especie que se reciban en virtud de seguros de daño en la parte	NA	\$ -	\$ -

correspondiente al daño emergente, de conformidad con el art.45 del E.T.			
Los aportes obligatorios al sistema general de seguridad social a cargo del empleado.	NA	\$ 4.320.000	\$ 4.320.000
Los aportes obligatorios al sistema de seguridad social sobre el salario pagado a un empleado o empleada del servicio doméstico. No aplica si el servicio doméstico es contratado a través de una empresa de servicios temporales.	NA	\$ 2.106.720	\$ 2.106.720
El costo fiscal, determinado de acuerdo con las normas del E.T., de los bienes enajenados que no sean ganancia ocasional.	NA	\$ -	\$ -
RENTA LIQUIDA	\$ 42.470.544	\$ 44.573.280	\$ 44.573.280
RENTAS EXENTAS Artículo 206 ET.	\$ 13.317.636	\$ -	\$ -
Aportes a fondo de pensiones obligatorios	\$ 2.400.000	\$ -	\$ -
Aportes a fondo de pensiones voluntarias, cuentas AFC	\$ 1.200.000		
25% El veinticinco por ciento (25%) del valor total de los pagos laborales, limitada mensualmente a doscientas cuarenta (240) UVT.	\$ 9.717.636		
RENTA LIQUIDA GRAVABLE	\$ 29.152.908	\$ 44.573.280	\$ 44.573.280
BASE RETENCION EN LA FUENTE EN UVT	1086,1335	1660,6416	1660,6416
ART. 241 E.T RENTA ORDINARIA	0%		
ART. 333 IMAN TABLA EN UVT		1,11	
VALOR RETENCION EN LA FUENTE IMAN EN PESOS		\$ 29.794	
ART 334. IMAS TABLA EN UVT			1,13
VALOR RETENCION EN LA FUENTE IMAS EN PESOS			\$ 30.330

En el ejemplo anterior se analiza lo siguiente:

- El contribuyente pertenece a la categoría empleado ya que sus ingresos indican que supera un 80% por salarios.

- Es declarante porque supera las 1400 UVT por ingresos es decir tiene la obligación de presentar la declaración de renta pero esto no indica que en todos los casos se deba cancelar impuesto, para este ejemplo por el sistema ordinario su renta sería 0%, sin embargo por el sistema IMAN debe pagar un impuesto por valor de \$29.794 que es lo mínimo de impuesto que debe pagar, sin embargo queda en potestad del contribuyente pagar por el IMAS un valor de \$30.330 con el beneficio de que la declaración quedara en firme en seis meses.

Por lo anterior, se puede concluir que los nuevos sistemas que adoptó el Gobierno Nacional para las personas naturales cumplió con sus expectativas puesto que con ingresos menores también se debe pagar impuesto.

ANÁLISIS DECLARACIÓN DE RENTA PERSONA NATURAL CATEGORIA TRABAJADOR POR CUENTA PROPIA		
CONCEPTOS	SISTEMA ORDINARIO ART. 26 E.T.	IMAS ART.
INGRESOS BRUTOS		
Comercio al por menor	\$ 150.000.000	\$ 150.000.000
Honorarios	\$ 3.000.000	\$ 3.000.000
TOTAL INGRESOS BRUTOS	\$ 153.000.000	\$ 153.000.000
INGRESOS NO CONSTITUTIVOS DE RENTA NI GANANCIA OCASIONAL Art. 35-1 hasta 57 E.T.		
	\$ -	\$ -
DEDUCCIONES		
Costos	\$ 90.000.000	\$ 90.000.000
Intereses por préstamos adquisición de vivienda. Límite anual 1200 UVT (\$32.209.000 año 2013) Art. 119 ET	\$ -	NA
Pagos en salud Límite hasta 16 UVT mensuales.	\$ -	NA
Pagos por medicina prepagada: A entidades vigiladas Superintendencia de salud que impliquen protección al trabajador, su cónyuge, sus hijos y/o dependientes.	\$ -	NA
Pagos por seguros de salud: A compañías vigiladas Superintendencia Financiera que impliquen protección al trabajador, su cónyuge, sus hijos y/o dependientes	\$ -	NA

Dependientes: (hasta 10% de ingresos brutos y hasta 32 UVT mensuales): Hijos hasta 18 años, Hijos entre 18-23 con financiación educación, Hijos > 23 dependencia por factores físicos/psicológicos, Cónyuge o compañero permanentes en situación de dependencia por ausencia ingresos o < de 260 UVT, o por factores físicos o psicológicos / hermanos en situación dependencia por ausencia ingresos o < de 260 UVT al año o factores físicos o psicológicos.	\$ -	NA
Gravamen a los movimientos financieros en 50% del 4x1000.	\$ -	NA
Las donaciones legalmente reconocidas	\$ -	NA
Los dividendos y participaciones no gravados en cabeza del socio o accionista de conformidad con lo previsto en los artículos 48 y 49 del E.T.	NA	\$ -
El valor de las indemnizaciones en dinero o en especie que se reciban en virtud de seguros de daño en la parte correspondiente al daño emergente, de conformidad con el art.45 del E.T.	NA	\$ -
Los aportes obligatorios al sistema general de seguridad social a cargo del empleado.	\$ -	\$ -
Los gastos de representación considerados como exento del impuesto sobre la renta, según los requisitos y límites establecidos en el numeral 7 del artículo 206 del E.T.	NA	\$ -
Los pagos catastróficos en salud efectivamente certificados, no cubiertos por POS o planes de medicina prepagada, siempre que no superen el 30% del ingreso bruto del contribuyente en el respectivo año o periodo gravable. La deducción anual de los pagos está limitada al menor valor entre el 60% del ingreso bruto del contribuyente en el respectivo período o dos mil trescientas (2.300 UVT). Debe contar con los soportes legales de estos. Y lo mismo aplica para los pagos catastróficos en salud en el exterior.	NA	\$ -
El monto de las pérdidas sufridas en el año originadas en desastres o calamidades públicas, debidamente certificadas.	NA	\$ -

Los aportes obligatorios al sistema de seguridad social sobre el salario pagado a un empleado o empleada del servicio doméstico. No aplica si el servicio doméstico es contratado a través de una empresa de servicios temporales.	NA	\$ -
El costo fiscal, determinado de acuerdo con las normas del E.T., de los bienes enajenados que no sean ganancia ocasional.	NA	\$ -
Indemnizaciones por seguro de vida, el exceso del salario básico de los oficiales y suboficiales de las fuerzas militares y la policía nacional, el seguro por muerte y la compensación por muerte de las fuerzas militares y la policía nacional, indemnización por accidente de trabajo o enfermedad, licencia de maternidad y gastos funerarios.	NA	\$ -
RENTA LIQUIDA	\$ 63.000.000	\$ 63.000.000
RENTAS EXENTAS Artículo 206 ET.	\$ -	\$ -
Aportes a fondo de pensiones obligatorios	\$ -	\$ -
Aportes a fondo de pensiones voluntarias, cuentas AFC	\$ -	\$ -
25% El veinticinco por ciento (25%) del valor total de los pagos laborales, limitada mensualmente a doscientas cuarenta (240) UVT.	\$ -	
RENTA LIQUIDA GRAVABLE	\$ 63.000.000	\$ 63.000.000
BASE RETENCION EN LA FUENTE EN UVT	2347,1555	2347,1555
ART. 241 E.T RENTA ORDINARIA	297,20	
ART 334. IMAS TABLA EN UVT		NA
VALOR RETENCION EN LA FUENTE IMAS EN PESOS	\$ 7.977.240	\$ -

ANALISIS:

Con el ejercicio anterior analizamos lo siguiente el contribuyente queda clasificado como persona natural trabajador por cuenta propia porque el 98% de sus ingresos corresponden al desarrollo de comercio al por menor, actividad específica bajo el artículo 340 del estatuto tributario.

Tomamos como deducción los costos asociados a su actividad para calcular la renta gravable alternativa para revisar cual es sistema que debe aplicar el contribuyente puesto que está en los rangos establecidos por la ley para sistema IMAS o sistema ordinario.

En este caso el contribuyente no tiene la renta gravable alternativa de 5049 UVT para aplicar IMAS, pero al ser comparado con el sistema ordinario debe pagar un impuesto de \$7.977.240 de artículo 241 ET.

10. CONCLUSIONES

- ✓ Se definieron los conceptos necesarios para comprender con mayor facilidad los cambios que sufrió el impuesto de renta para las personas naturales.
- ✓ Se identificaron los requisitos de acuerdo en lo establecido en decretos y leyes que debe reunir una persona natural para ser contribuyente del impuesto de renta y complementarios.
- ✓ Los tres sistemas de cálculo del impuesto de renta buscan dar unos principios de equidad a los contribuyentes, exigiendo mayor control de las operaciones realizadas por estos, pero como podemos notar en el ejemplo 1 y 2 realmente esto no se cumple de una manera equitativa y eficaz el sistema tributario en Colombia no es un sistema equitativo, pues la carga impositiva recae desproporcionalmente.
- ✓ El IMAN e IMAS son sistemas que tienen como pilar fundamental la determinación correcta de la base gravable, estableciendo con mayor exactitud los ingresos y erogaciones reales del contribuyente, permitiendo el cálculo equitativo del impuesto de renta.
- ✓ Con los casos prácticos se puede analizar que el nuevo sistema IMAN para empleados obliga a las personas naturales a pagar impuesto sobre la renta sin importar si su nivel de ingresos.

11. RECOMENDACIONES

Las personas naturales deben tomar conciencia que la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN cuenta con toda la información que las empresas suministran mediante la presentación de información exógena y que de esta manera están fiscalizando cada vez más a los contribuyentes, por lo que ya no es tan fácil omitir activos ni dejar de declarar ingresos, así que lo más factible es comenzar a analizar de acuerdo a las características que le aplican al contribuyente como puede comenzar a efectuar la planeación tributaria con una buena asesoría para que no se sienta desfavorecido con la nueva normatividad e implementación de los nuevos sistemas.

Nosotros los contadores tenemos la oportunidad de asesorar correctamente a los contribuyentes, pues las asesorías van de la mano con el número de contribuyentes obligados a declarar, debemos aprovecharla de la manera correcta y preparémonos bien, al estar actualizados permanentemente, podremos dar confianza y calidad a nuestros clientes.

12. BIBLIOGRAFIA

CORREDOR ALEJO, Jesus Orlando. Apuntes de derecho tributario colombiano, 2014.

Estatuto Tributario Colombia

<http://www.actualicese.com/> Declaración de renta para personas naturales año gravable 2014

LEGIS.Guía Legis para la declaración de renta, 2014.

Normas ICONTEC, Norma Técnica NTC 1486 (sexta actualización)

Decreto 2634 del 17 de Diciembre de 2012

Ley 1607 de 2012, Reforma tributaria

http://www.dian.gov.co/descargas/Servicios/OEE/Documentos/Cuadernos/Cuaderno_Trabajo_042_Analisis_Impuesto_Sobre_Renta_Asalariados.pdf

www.dan.gov.co, Declaración de renta y complementarios personas naturales y asimiladas no obligadas a llevar contabilidad año gravable 2012

<http://www.gerencie.com>, Declaración de renta naturales 2013; la verdad sobre la "simplicidad", Por Norvey Valencia Salazar

www.dian.gov.co, preguntas frecuentes rentas personas naturales 2013

IBARRA Diana Yaneth, MOSQUERA MEDINA Amaury Antonio, RESTREPO SALDARRIAGA Angela Maria, RUIZ JIMENEZ Martha Cecilia. Manual procedimental y aplicativo de los beneficios tributarios para la declaración de renta personas naturales. Medellín 2007-2.

www.gerencie.com, Especial de personas naturales del I al XXI

GRUPO EDITORIAL NUEVA LEGISLACION S.A.S. Guía tributaria para personas naturales, ISBN978-958-8802-09-1

ACCOUNTER, Seminario Taller Renta IMAN e IMAS personas naturales

CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTA, Seminario declaración de renta personas naturales año gravable 2014.

10. ANEXOS

MANUAL DECLARACIÓN DE RENTA PERSONAS NATURALES

CATEGORIA “EMPLEADOS”



GERT 23-2014
ESPECIALIZACION EN GERENCIA
TRIBUTARIA
DIANA PATRICIA RAMOS MERCHAN
CAROLINA OBANDO PINZON
DIANA ROA SARMIENTO



ESTA OBLIGADO?

SI...Y SÓLO SI....

1. Patrimonio Bruto al 31 de Diciembre de 2013 excede 4.500 UVT \$120.785.000
2. Ingresos brutos superior a 1.400 UVT \$37.577.000.
3. Consumos mediante tarjeta de crédito superior a 2.800 UVT \$75.155.000.
4. Valor total de compras y consumos, no supere las 2.800 UVT \$ 75.155.000.
5. Valor total acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras, superior a 4.500 UVT \$120.785.000.



SI ESTOY OBLIGADO. . . .

CUAL ES MI CATEGORIA?

EMPLEADO: Si sus ingresos provienen mínimo en 80% de una relación laboral, o de la prestación de servicios de manera personal sin requerir para ello materiales, maquinaria o insumos especializados.

TRABAJADOR POR CUENTA PROPIA: Si sus ingresos provienen mínimo en un 80% de las actividades que relaciona el Art. 340 del E.T.

DEMÁS PERSONAS NATURALES: Si al depurar los ingresos no se encuentra en ninguna de las dos categorías anteriores.

MI CATEGORIA ES: EMPLEADO PORQUE..

Mis ingresos para el año 2013 fueron:

Ingresos Laborales	\$48.000.000	93%
Intereses por préstamo	\$ 2.000.000	4%
<u>Asesoría Externa</u>	<u>\$ 1.500.000</u>	<u>3%</u>
TOTAL INGRESO	\$51.500.000	100%

Al realizar la depuración del ingreso se cumple la condición de obtener más de un 80% a través de una relación laboral y prestación de servicios.

CUAL SISTEMA DEBO APLICAR PARA DETERMINAR MI IMPUESTO?

IMAN? Es un sistema presuntivo y es **obligatorio** que sea liquidado por las personas naturales clasificadas como empleados.

IMAS? Es un sistema de determinación simplificado y su aplicación es **voluntaria**, Lo pueden aplicar sólo los empleados cuya RGA en el año anterior haya sido inferior a 4.700 UVT

ORDINARIO? Es el sistema general de depuración de la renta, su aplicación es **obligatoria**. Este también incluye la determinación de la renta por el sistema de la renta presuntiva. (Art 26 y 188 E.T.)



CUAL ES LA BASE PARA DETERMINAR MI IMPUESTO?

ORDINARIO? La Base Gravable es la Renta Líquida.

IMAN? La Base Gravable es la Renta Gravable Alternativa RGA (Art. 332 E.T.)

IMAS EMPLEADOS? La Base Gravable es la Renta Gravable Alternativa RGA (Art. 332 E.T.) Y podrá aplicar este sistema si los ingresos brutos del año anterior fueron inferiores a 2800UVT y un Patrimonio Líquido inferior a 12.000 UVT. (Art. 334 E.T)



DEBO LIQUIDAR Y PAGAR SIEMPRE POR EL MAYOR VALOR?

Si se encuentra en la categoría de empleado debe liquidar y comparar el sistema ordinario y el IMAN, generando el pago por el que resulte mayor valor a pagar.

RECUERDE que...puede hacer uso del IMAS si la RGA es menor a 4.700 UVT, y con ello no debe aplicar los dos sistemas anteriores y podrá declarar y pagar el impuesto a través del sistema IMAS.



CUAL FORMULARIO DEBO DILIGENCIAR?

Formulario 210: Este formulario aplica para la categoría de empleados, y en este encontrará la información necesaria para liquidar el impuesto por el sistema ordinario o por el IMAN.

Formulario 230: Este formulario aplica para las personas naturales categoría empleados que cumplan las condiciones para determinar el impuesto a través del sistema IMAS.



BENEFICIOS DE DECLARAR POR EL SISTEMA IMAS.....

No están obligados a determinar el impuesto por el sistema ordinario, y el término de firmeza es de seis meses cuando: La declaración se ha presentado y pagado oportunamente y en debida forma. Y la Administración no tenga prueba de fraude.



NO OLVIDES i i i i

Si cumple algún requisito para ser declarante, debe?

1. Inscribirte en el RUT y/o actualizarlo
2. Presentar la declaración y pagar (si hay lugar a ello).

Mi declaración debe ir firmada por contador público o revisor fiscal?

La firma del Revisor Fiscal aplica cuando el contribuyente está obligado a llevar libros de contabilidad y que de conformidad al Código de Comercio este obligado a tener Revisor Fiscal.

La firma del Contador Público es obligatoria cuando el Patrimonio Bruto o Ingresos Brutos del año anterior sean mayores a 1000.000 UVT.

UVT 2013 : \$26.841
UVT 2014 : \$27.485